

Inteligencia Financiera como Herramienta para el Desarrollo de Investigaciones Patrimoniales

John Grajales
Sección Antilavado de Activos
Comisión Interamericana para el
Control del Abuso de Drogas

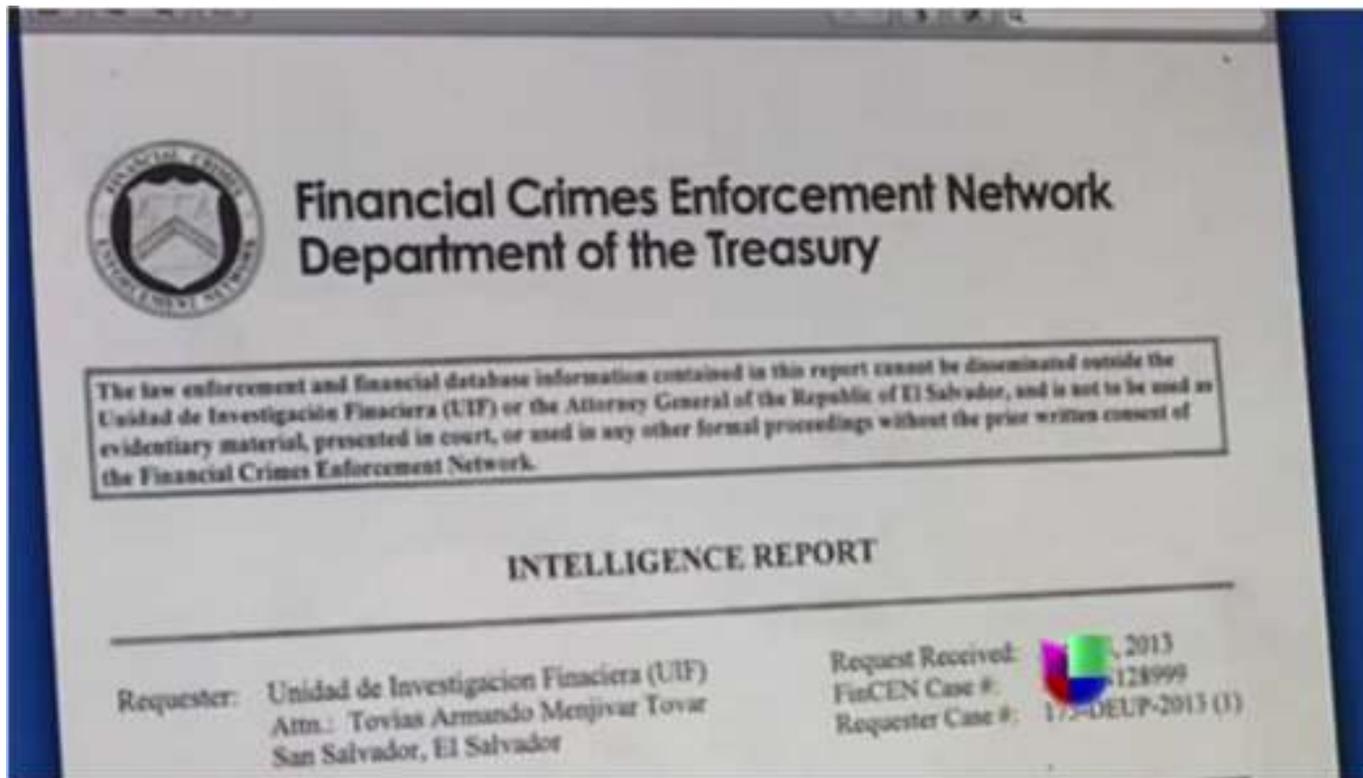


Organización de los
Estados Americanos

**“Seminario Nacional sobre
Administración de Bienes Incautados y Decomisados”
Asunción, del 16 al 18 de noviembre del 2015**



Investigaciones Financieras



The law enforcement and financial database information contained in this report **cannot be disseminated outside** the Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) of the Attorney General of the Republic of El Salvador, **and is not to be used as evidentiary material, presented in court, or used in any other formal proceedings without the prior written consent** of the Financial Crimes Enforcement Network.



Problema: Mover el Dinero

- Movimiento Físico de Dinero
- Sistema Financiero
- Operaciones en el Sector Real
- Movimiento de bienes a través del sistema de comercio



Marco de referencia



30. Responsabilidades de las autoridades de orden público e investigativas

deben desarrollar una **investigación financiera** de manera **proactiva en paralelo** a la persecución del lavado de activos,

responsabilidad en la **rápida identificación, rastreo e inicio de acciones para congelar y embargar bienes que están, o puedan ser o estar, sujetos a decomiso, o que se sospecha que son producto del crimen**. Los países deben utilizar también, cuando sea necesario, grupos multidisciplinarios permanentes o temporales especializados en investigaciones financieras o de activos.



Investigación Financiera

15





Investigación financiera paralela

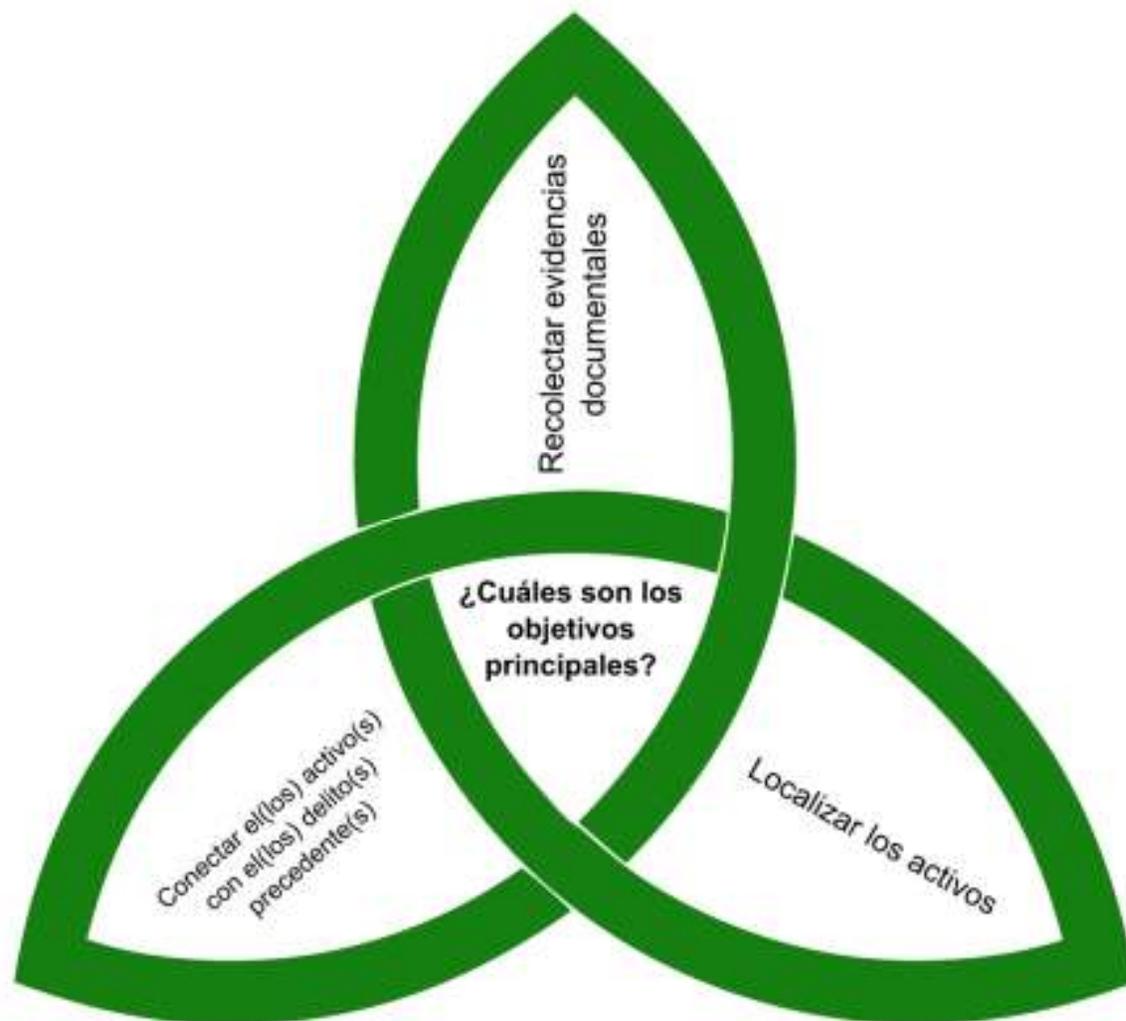
Realización de una **investigación financiera** **junto con, o en el contexto de, una investigación criminal (tradicional) sobre el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y/o delito(s) determinante (s)**. Los investigadores de la rama del orden público de delitos determinantes deben estar autorizados a llevar adelante la investigación de los delitos relacionados al lavado de activos y el financiamiento del terrorismo durante una investigación paralela o ser capaces de remitir el caso a otra agencia para dar seguimiento a dichas investigaciones.



Investigación Patrimonial

La técnica de investigación de "**descubrir**" los bienes de cualquier naturaleza que pertenecen a criminales relacionados con una organización, **en un periodo determinado** para establecer los activos resultados de la investigación, que pueden o no coincidir con la conclusión de la investigación del delito precedente

Por activos se definen la propiedad común y derechos financieros pertenecientes a una persona física o jurídica, e investigación patrimonial se define como la técnica de investigación que reúne información en una serie de archivos o bases de datos (públicas o privadas) u otras fuentes para ser sistemáticamente analizadas con el fin de identificar aquellos activos individuales y derechos financieros para atribuir su propiedad a personas naturales o jurídicas.





Principales estrategias para llevar a cabo una Investigación Patrimonial



Utiliza documentos financieros para establecer acumulación de activos, reducción de responsabilidades, o incremento de gastos. Se reconstruye una contabilidad mostrando como se adquirieron los activos a partir del ingreso, identificando activos netos y gastos varios.

La clave del método es establecer un patrimonio de partida confiable a partir del cual serán calculados los incrementos o disminuciones.

Los incrementos de patrimonio neto se determinan estableciendo un patrimonio en un periodo específico desde el cual se miden los incrementos (patrimonio de partida) y comparándolo con otro de un periodo de particular interés.

Las declaraciones de impuestos son usualmente una fuente importante de información.

Contras: Se requiere información precisa del entorno cercano (familiares, esposa(s), socios), para identificar otras fuentes posibles de ingreso (herencias, préstamos, etc).

Se basa en la teoría de que los gastos de una persona durante un periodo de tiempo determinado exceden sus ingresos, y la Fuente utilizada para hacer los gastos es desconocida y sin explicación, con lo cual se podría inferir que tales gastos representan ingresos no justificados.

Se inicia con el patrimonio neto de la persona en un periodo específico (podría tener mucho, poco, o nada).

Cuando un sujeto gasta una parte significativa de su ingreso en el consumo de bienes y servicios (comida, vacaciones, viajes, regalos a terceros, etc.), contra activos tangibles y duraderos (salarios, comisiones, rendimientos, venta de activos, etc.)

Es utilizado principalmente en investigaciones donde los sujetos gastan sus ingresos en la financiación de un estilo de vida de "alto nivel" con patrimonios bajos o inexistentes.



Existen tres técnicas utilizadas para alterar los resultados de cada uno de los métodos:

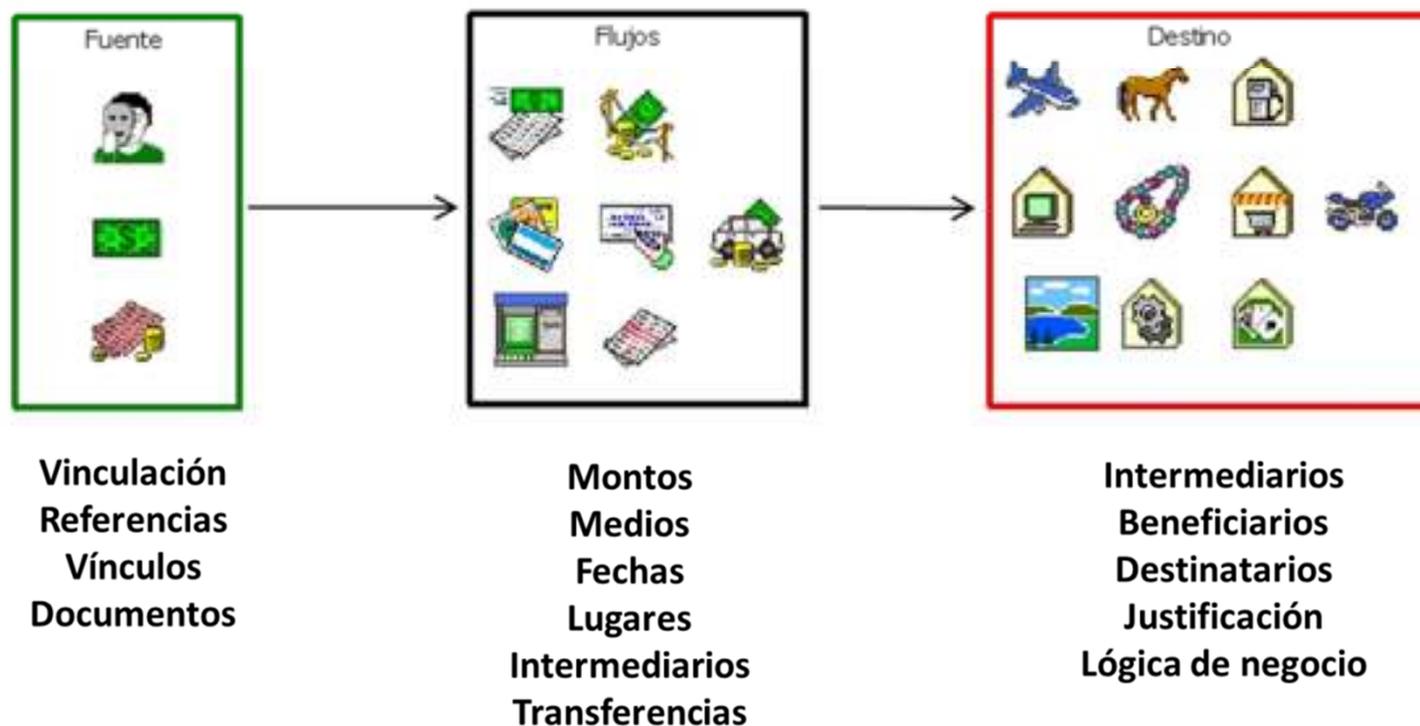
- La sobre estimación de ingresos

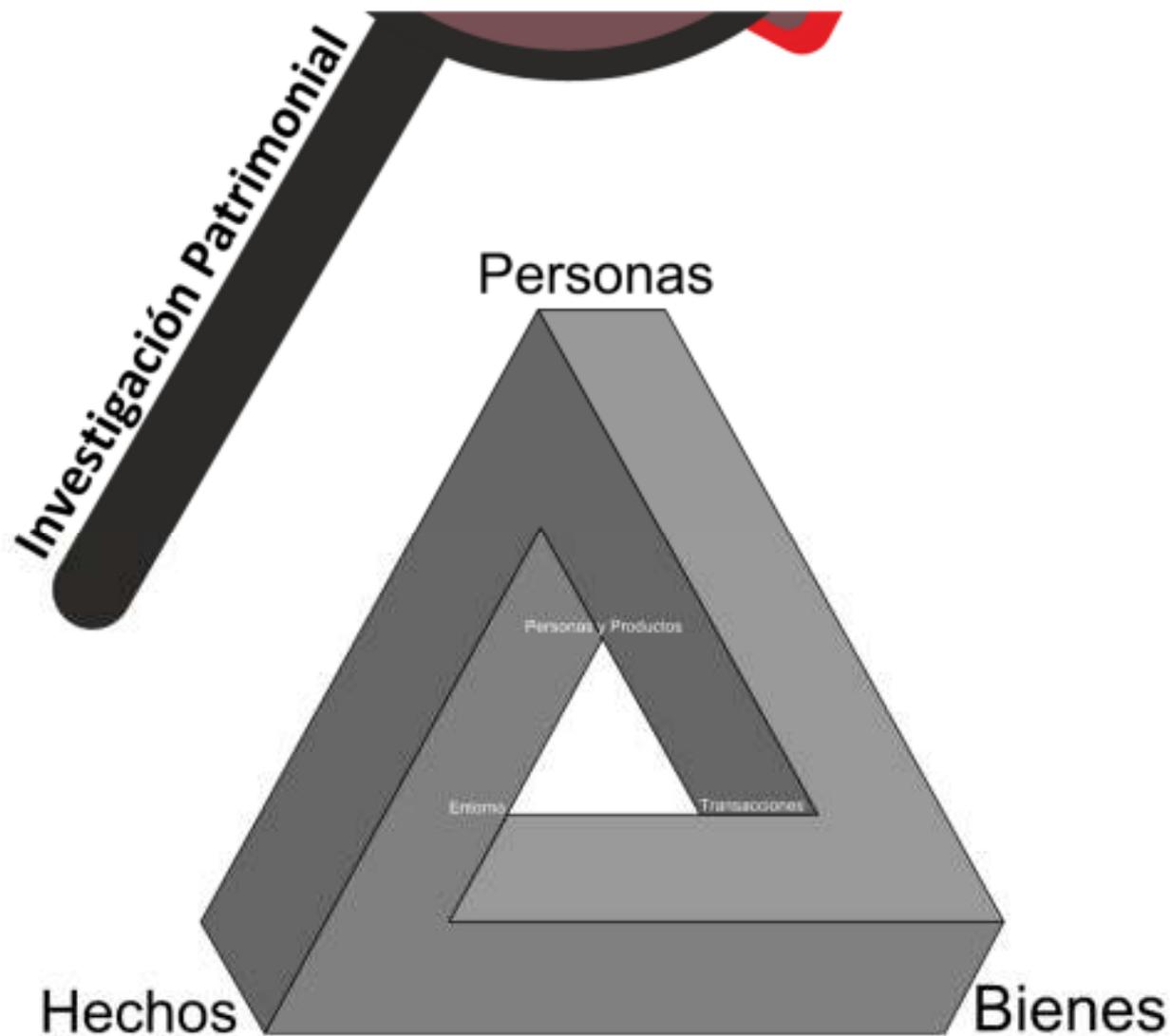
La sub estimación de gastos

La Simulación de ingresos o gastos, según sea el caso.



Los productos financieros como fuente de información







Cómo Interpretar la Información?

5. Actividad Económica

4. Vínculos no aparentes

3. Transacciones

2. Personas y Documentos

1. Entorno

Niveles de
Información



1. Entorno



El Gobierno de Brasil mantiene desde el año 2010 una intensa acción legal en un juzgado de la ciudad de Los Angeles (Estados Unidos) para lograr la devolución de la "Esmeralda Bahía" de 381 kilogramos de peso y 180.000 kilates, considerada un patrimonio inalienable de la nación amazónica.

Extraída de una mina del estado de Bahía en 2001, la piedra fue exportada de manera irregular a EEUU por el comerciante estadounidense de piedras preciosas, Anthony Thomas, quien logró comprar por apenas 60.000 dólares una piedra que está valorada en la actualidad en 372 millones de dólares.

Técnicas del blanqueo

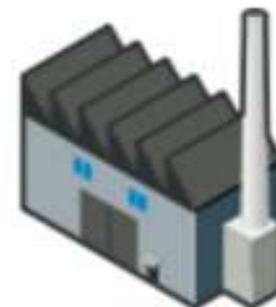
El lavado de activos consiste en convertir o transferir dinero u otros bienes procedentes de actividades ilícitas, ocultando su origen real. El proceso cubre tanto la forma material como propiamente en el sistema económico del país.

Trabajo de plomo o de hormiga El lavador dispone que uno o varios individuos realicen diversas transacciones y depósitos en dinero legal en sus o varias instituciones financieras. A menudo se realiza operaciones en una moneda de USD 10.000 por valor que solo sea una cantidad transacción pequeña. 	Compra de bienes El lavador compra gran cantidad de bienes (autos, casas, aviones, cosas, etc.) y los vende a terceros (para turistas, clientes de gestión o de otros países) para comprar con el dinero obtenido o para recibir un millón de dólares. 	Transferencias Telefónicas Se usa una red de comunicaciones electrónicas, bancos o compañías que se dedican a transferencias de fondos con el fin de mover el dinero legal desde el país o comprar parte del estado.
Compañías de fachada El lavado pasa por una empresa legal y establecida únicamente en el país. Esto sirve para Manejar dinero . Se hace algún otro tipo de trabajo de la misma manera por compañías falsas y con la empresa. La empresa realiza operaciones financieras. 	Compañías de papel Se compran que solo existen en el papel, pero que no participan en el comercio como otras con las empresas de fachada. Cambian con la creación artificial de una actividad económica, dibujando un verdadero negocio que no es de actividad y derechos. 	Ventas fraudulentas de bienes inmuebles El criminal compra una propiedad a un precio menor que el valor real, pero luego le entrega el inmueble al dueño falso de forma ficticia. Después el lavador revende la propiedad a un precio real para disfrutar sus ganancias ilícitas.



2. Personas y Documentos

- Empresas con nombres engañosamente parecidos
 - Varias firmas con la misma grafía
 - Inconsistencia en los números de identificación (error o inexistencia)
 - Una personas con múltiples (incompatibles) roles-cargos
 - Endosos falsos
- Inconsistencia con la entrada y salida del país





3. Transacciones

- Cheques que terminan en la cuenta del girador
- Fraccionamiento de pagos
- Número del documento consecutivo (RUC, consignaciones, cámara de comercio)
- Cronología de las transacciones
- Edades o educación de las personas respecto a las operaciones
- No aparece en los registros públicos
- Usar productos de inversión como vehículo de transferencia
- Indicios de complicidad bancaria
- Preferencia de productos financieros de más anonimato sin pensar en el costo





Documentos Financieros

Principales documentos financieros

- Formato de vinculación
- Registro de Firmas
- Extractos
- Cheques
- Formatos de consignación y retiro
- Emisión, pago o renovación de títulos
- Formato de envío y recepción de giros internacionales
- Comprobante de cobro
- Pago de la prima de póliza de seguros
- Emisión o renovación de la póliza.

Documentos financieros complementarios

- Contratos fiduciarios
- Certificados de fiducias a favor de terceros
- Mandatos de Inversión
- Declaraciones de importación y Exportación
- Transferencia Interbancaria
- Declaración Cambiaria



Nombre e Identificación
Dirección de residencia,
laboral, Ciudad
Actividad económica

Información financiera, comercial

Bienes (Vivienda y otros activos)

Referencias comerciales y familiares

FORMATO ÚNICO DE VINCULACIÓN PERSONA JURÍDICA		Ciudad y Fecha de Suscripción	
		País	Fecha
		Ciudad	Capital
1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA SOLICITUD			
¿Quién solicita la solicitud?		¿El beneficiario es el más del 1% de capital social o aporte de participación de la entidad asociada?	
Asociado <input type="radio"/> Representante Legal <input checked="" type="radio"/>		Sí <input checked="" type="radio"/> No <input type="radio"/>	
Para recibir a cabo el trámite tenga en cuenta que: - El formulario debe ser diligenciado en su totalidad. - Debe anexar los documentos requeridos y señalarlos más adelante (ver listado de anexos). - Si tiene dudas sobre los anteriores requerimientos, comuníquese con la línea de atención al cliente al 10000 en La Capital y 01000222010 en el resto del país.			
2. INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE			
Nombre Social: Ayuda La Segura Avenida		NIT No: 475-640-1-2	
Dirección:		Ciudad:	
Calle 23 Número 752 Los Cerros		Capital	
Teléfono:		Fax:	
502-8826		502-9327	
E-mail: ayuda@ayudasegura.com			
No. de Documento de Constitución: 11002126		Fecha: 01	
		Fecha: abril 11 de 2002	
3. INFORMACIÓN FINANCIERA			
Cuenta Social para fines económicos			
Compras, compraventa, representación, reparación y mantenimiento de todo tipo de vehículos a motor y motocicletas, tanto nuevos como usados, incluyendo vehículos de turismo o camiones, Autocars, motocicletas, ciclomotoras, ciclomotoras, motonetas, motonetas, motonetas y agrícolas, así como sistemas de transporte, camionetas, camionetas, camionetas, así como el compra venta de sus repuestos, accesorios, comercialización y reparación.			
Activos:		Pasivos:	
Activo: \$ 125,000.00		Pasivo: \$ 180,000.00	
Pasivos Operativos en moneda Nacional: <input type="radio"/>		Pasivos Operativos en moneda Nacional: <input checked="" type="radio"/>	
Pasivos Operativos en moneda Nacional: NO		Pasivos Operativos en moneda Nacional: SI	
4. IDENTIFICACIÓN DE LAS ACCIONES			
Estructura de las Acciones			
5. CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA			
Actividad:		Sector:	
Inclusión <input type="radio"/> Comercio <input checked="" type="radio"/> Pasivos <input type="radio"/> Economía Social <input type="radio"/> Otro <input type="radio"/>		Sector: <input type="radio"/> Pasivos <input checked="" type="radio"/>	
Vigilado por Superintendencia de Sociedades y Empresas Comerciales:		Empresa Administradora de Ingreso Agregado a las ventas:	
SI		SI	
6. INFORMACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL			
Apellido:		Nombre:	
Guerrero Salvador		Bautista	
Documento de Identificación:		Documento de Identificación:	
7.153.570		CC <input checked="" type="radio"/> CE <input type="radio"/> Pasaporte <input type="radio"/> Otro <input type="radio"/>	
Estado de nacimiento:		Lugar de nacimiento:	
La Azuera		La Azuera	
Fecha de nacimiento:		Fecha de nacimiento:	
00 24 MN 2 AN 1954		00 24 MN 2 AN 1954	
Dirección Residencia:		Teléfono:	
123 Las Gaviotas		224-3322	
Ciudad:		Ciudad:	
Capital		Capital	
Dirección Oficina:		Teléfono:	
Calle 23 Número 752 Los Cerros		502-9326	
Ciudad:		Ciudad:	
Capital		Capital	
Referencias Bancarias y Financieras:		Referencias Bancarias y Financieras:	
Banco del Pacífico		Cooperativa ASOCHOES	
Entidad:		Entidad:	
		FINAN Vivienda	



Fecha
Datos del depositante

COMPROBANTE UNICO DE CONSIGNACIÓN
SOLICITE UN COMPROBANTE POR CADA OPERACIÓN

No. **76641059**

FECHA: _____

INSTITUCIÓN: _____

CUENTA CORRIENTE CUENTA DE AHORROS

NÚMERO DE LA CUENTA: _____

NOMBRE DE LA CUENTA Y TITULAR: _____

NÚMERO DE LA TARJETA DE CRÉDITO: _____

EFECTIVO

CHEQUES DE LA OPERA DONDE CONSIGNA

CHEQUES A CARGO DE OTROS BANCOS LOCALES

TOTAL CONSIGNACION: _____

INSTRUCCIONES DE DESEMPEÑO Y RESPALDO

FAVOR ANOTAR EL NÚM. DE SU CTA. CORRIENTE O AHORROS O TARJETA AL REVERSO DE CADA CHEQUE CONSIGNADO

Número de cuenta
Nombre del titular

Monto

Nombre del beneficiario
Identificación
Endosantes

BanCrea
General Las Flores, La Aurora
Calle de las Flores 3547

Año: **2008** Mes: **10** Día: **08** Cheque No. **000035**

Pague a **Luis Miguel Reina**

La suma de **cuarenta y cuatro millones de pesos m.l.**

70 || :0001-0013:487-13454-9||-000035

José Solís B. 000035

Luis Miguel Reina
José Solís B.

Luis Miguel Reina
5890304

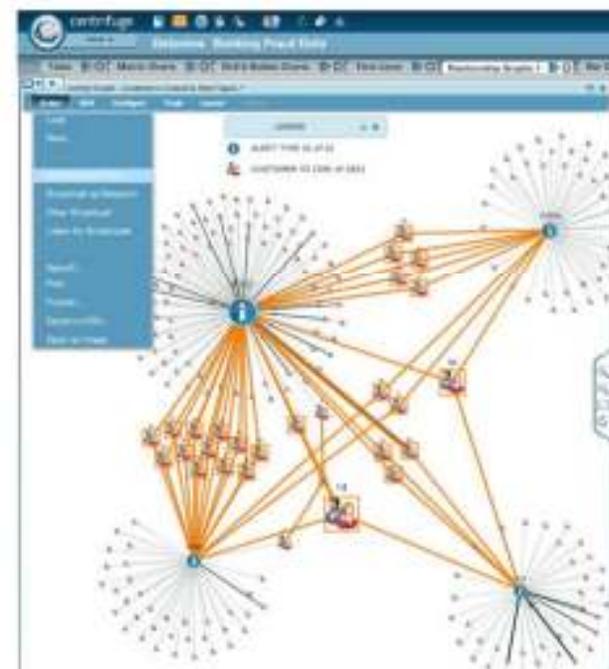
PAGADO
Cajero
08.10.2008

No. del cheque
Fecha
Valor
Forma de pago



4. Vínculos no aparentes

- Vínculos familiares
- Vínculos sociales
- Vínculos geográficos
- Varias personas con el mismo teléfono
- Varias personas con la misma dirección
- Mismo contador-revisor fiscal para muchas empresas
- Documentos pro forma (texto o modo de impresión)





5. Actividad Económica

- Desarrollo de los negocios en lugar ilógico
- Productos financieros que no responden a la actividad
- Flujo de efectivo que no corresponde con la actividad (ingresos y egresos)
- Rentabilidad ilógica frente al producto, sector o al mercado
- Capital de trabajo inconsistente Estructura logística inadecuada
- Mala utilización de los recursos (planta, equipos, capacidad, caja), sin importar la rentabilidad.



A Bogotá llegaron 1.604.103 pares de zapatos en 2012, desde el país asiático, por un valor inferior a un dólar por par.

EMPRESAS | 6/6/2013 9:30:00 AM

Contrabando pisotea a empresarios de calzado

En tan solo cinco años (2008-2012), el volumen de

zapatos proveniente de China se cuadruplicó, al pasar de 3,6 a 14,4 millones de pares.





Organización de los
Estados Americanos



TRABAJO EN EQUIPO

Juntos en la victoria, juntos en la derrota.